

福建海峡银行股份有限公司

2020 年半年报告摘要

(报告中 2020 年上半年数据未经审计)

目 录

第一章	公司基本情况.....	3
第二章	会计数据和业务数据摘要.....	4
第三章	股本和股东情况.....	6
第四章	董事、监事、高级管理人员情况.....	8
第五章	风险管理情况.....	10
第六章	公司治理概况.....	16
第七章	重要事项.....	22
第八章	财务报表.....	23

第一章 公司基本情况

法定中文名称：福建海峡银行股份有限公司

（简称：福建海峡银行，下称“公司”或“本行”）

法定英文名称：FUJIAN HAIXIA BANK CO., LTD.

（简称：FUJIAN HAIXIA BANK）

注册资本：5,633,522,078 元

注册地址：福州市台江区江滨中大道 358 号海峡银行大厦

成立时间：1996 年 12 月 27 日

经营范围：办理人民币存款、贷款、结算业务；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；基金销售业务；同业人民币拆借；银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务（代理险种：中国保监会批准和允许销售的人身保险和财产保险）；外汇存款、贷款、汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇担保；资信调查、咨询、见证业务；经营结汇、售汇业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会等监管部门批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

法定代表人：俞敏

联系地址：福州市台江区江滨中大道 358 号海峡银行大厦

联系电话：0591—87388018

客服和投诉电话：4008939999

传 真：0591—87388028

邮政编码：350009

公司网址：www.fjhxbank.com

第二章 会计数据和业务数据摘要

一、报告期主要利润指标

金额单位：人民币千元

项 目	2020 年上半年度
拨备前利润	1,426,767
利润总额	295,003
净利润	269,681
营业利润	292,755
投资收益	118,271
公允价值变动收益	8,824
营业外收支净额	2,248
经营活动产生的现金流量净额	6,664,376
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	1.18
现金及现金等价物净增加额	969,474

二、截至报告期末的主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币千元

项 目	2020 年上半年度	2019 年上半年度
营业收入	1,922,416	1,501,664
总资产	172,460,951	159,017,846
存款余额	97,436,586	81,858,934
贷款余额	79,655,468	67,581,558
股东权益	13,426,197	11,561,145
每股净收益（元）（年化）	0.10	0.12
每股净资产（元）	2.38	2.67
净资产收益率（%）（年化）	4.05	4.48

三、报告期贷款损失准备金计提情况

金额单位：人民币千元

项 目	金 额
期初余额	1,814,532
本年计提	722,396
本年收回原转销贷款和垫款转入	74,079
本年核销	277,711
期末余额	2,333,296

四、报告期其他资产减值准备计提情况

金额单位：人民币千元

项 目	金 额
期初余额	472,246
本期计提	409,368
本期核销后收回	989
本期核销	168,682
期末余额	713,920

五、报告期末补充财务指标

主要指标		标准值	期末数
资本充足率		≥ 10.5%	11.81%
不良贷款率		≤ 5%	1.51%
调整后余额存贷比（人民币口径）		≤ 75%	69.48%
流动性比例		≥ 25%	85.39%
拆借资金比例	拆入人民币	≤ 4%	2.06%
	拆出人民币	≤ 8%	2.30%
利息回收率		-	103.51%

第三章 股本和股东情况

一、股本变动情况

单位：股

股份性质	期初数	本期增减	期末数
国家股	1,748,997,274	0	1,748,997,274
法人股	3,242,956,727	0	3,242,956,727
自然人股	641,568,077	0	641,568,077
小 计	5,633,522,078	0	5,633,522,078

报告期内，本行股本未发生变动。

二、股东情况

（一）报告期末股东总数

报告期末，本行股东总数为 4015 户。

（二）报告期末前十名股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	持股数	持股比例
1	福州市投资管理有限公司	644,214,680	11.44%
2	福建省能源集团有限责任公司	445,661,556	7.91%
3	福州市马尾区财政局	375,738,105	6.67%
4	泰禾投资集团有限公司	313,115,088	5.56%
5	福建大东海实业集团有限公司	281,000,000	4.99%
6	上海拍拍贷金融信息服务有限公司	281,000,000	4.99%
7	福建森博达贸易有限公司	269,926,800	4.79%
8	福建正祥置业发展有限公司	195,436,283	3.47%
9	福州市晋安区财政局	169,005,662	3.00%
10	福州城市建设投资集团有限公司	167,073,296	2.97%

报告期内，未发现前十名股东之间有关联关系的情况。

（三）报告期内，前十名股东股权未发生变动

（四）报告期末，前十名股东涉及股权冻结的情况

报告期末，泰禾投资集团有限公司持有本公司股份 313,115,088 股，于 2019 年 8 月 7 日被北京市第四中级人民法院冻结 240,857,760 股，该部分股权未办理股权出质登记手续。

第四章 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 报告期末董事、监事、高级管理人员基本情况

序号	姓名	职务	性别	出生年月	持股数(股)	是否领取报酬和津贴
1	俞敏	董事长	男	1980.05	0	是
2	韩芝玲	董事	女	1965.06	0	否
3	林中	董事	男	1976.11	0	否
4	林昱	董事	男	1981.08	0	否
5	林文华	董事	男	1969.12	0	否
6	王聪	董事	女	1979.02	0	否
7	吴付日	董事	男	1966.06	0	否
8	吴雷	董事、行长	男	1965.01	529,472	是
9	邓伯琦	董事、副行长	男	1965.11	337,408	是
10	伍长南	独立董事	男	1963.02	0	是
11	屈文洲	独立董事	男	1972.06	0	是
12	薛爱国	独立董事	男	1965.01	0	是
13	安红	监事长	女	1965.10	581,381	是
14	郭汉兴	职工监事	男	1965.07	415,272	是
15	翁华	职工监事	男	1962.11	469,777	是
16	朱伟英	监事	女	1968.01	188,760	否
17	陈云参	监事	男	1967.12	0	否
18	徐志凌	监事	男	1975.06	0	否
19	陈清	外部监事	女	1973.05	0	是
20	郑丽惠	外部监事	女	1973.12	279,270	是
21	林炳华	外部监事	男	1968.07	0	是
22	吴观铃	副行长	男	1971.09	988,867	是
23	汤铭恒	行长助理	男	1975.07	124,582	是

24	刘元添	财务总监、 计划财务部总经理	男	1965.12	0	是
25	王敏强	首席信息官	男	1976.11	321,836	是

(二) 报告期内董事、监事、高级管理人员未发生变动

(三) 董事、监事在股东单位任职情况

序号	姓名	任职单位名称	职务
1	韩芝玲	福州市投资管理有限公司	法定代表人
2	林中	福建省能源集团有限责任公司	总经理助理、金融管理办公室主任
3	林昱	福州开发区国有资产营运有限公司	副董事长、总经理
4	林文华	泰禾集团股份有限公司	副总裁
5	王聪	福建大东海实业集团有限公司	副总经理
6	吴付日	福建正祥投资集团有限公司	总裁
7	朱伟英	世纪财富投资有限公司	总经理
8	陈云参	福建省三华实业有限公司	财务总监
9	徐志凌	新大陆数字技术股份有限公司	副总经理兼财务总监

备注：林昱为股东福州市马尾区财政局提名的董事。

截至报告期末，独立董事伍长南任福建社会科学院经济研究所所长、研究员；独立董事屈文洲任厦门大学管理学院 MBA 中心主任、金圆研究院院长、厦门大学中国资本市场研究中心主任；独立董事薛爱国任信永中和会计师事务所合伙人、福州分所主任会计师。外部监事陈清任福建师范大学经济学院金融投资学系主任；外部监事郑丽惠任华兴会计师事务所合伙人；外部监事林炳华任福州大学经济与管理学院财政金融系主任。

第五章 风险管理情况

一、概况

本行始终以防控风险为中心，推行审慎的风险文化，主动适应宏观环境和监管变化，守住风险底线，建立全面风险管理体系。董事会负责制定本行的总体风险偏好，负责审议和批准本行风险管理的目标和战略，以识别和分析本行所面临的风险。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，建立适应全面风险管理的经营管理架构，制定清晰的执行和问责机制，确保风险管理战略、风险偏好和风险限额得到充分传达和有效实施，评估全面风险和各类重要风险管理状况。在日常风险管理工作中，由业务部门、风险管理职能部门和内部审计部门组成职责明确的风险管理“三道防线”，各司其职，共同致力于全面风险管理目标的实现。

二、信用风险管理

2020年上半年，受“新冠”疫情影响，国内外经济下行压力较大，给本行信用风险管理带来一定的压力。在行党委和行领导班子的领导下，本行不忘服务地方经济的初心，坚持“服务地方、服务小微、服务市民”定位，不断夯实业务基础，加快存量风险化解，持续提升发展质量。一是加强授信政策引领，及时解

读并贯彻落实监管政策，严格执行“审慎授信”的授信风险政策；制定年度授信风险政策，并根据内外部形势变化及时调整；针对疫情影响，出台相关政策和配套措施，分类施策做好疫情防控企业和受困客户的授信工作，支持复工复产。二是优化授权体系，实行层级授权、差异化授权，鼓励“一行一特”专项业务授权；为积极响应福州市“双百双千”活动，全力支持“复工复产”，适度调整相关行业、产品及领域的授权力度。三是强化资产质量管理，坚持统一授信管理，将本行承担实质信用风险业务纳入统一监测体系；建立和完善信贷资产质量变动跟踪分析机制，做到早发现、早化解、早处置；加强对业务全流程的动态监测，对发现的问题及时预警并落实整改。四是加大风险资产处置力度，建立大额问题资产管理机制，实施名单制管理、“一户一策”；综合运用现金清收、核销和市场化处置等手段加快存量风险处置化解。五是推进新一代信用风险管控系统建设，以业务平台、管理平台、风控平台为基础，满足在信贷业务规划中的“6个全覆盖+7个系统化”管理要求，实现信用风险管理智能化、授信业务操作自动化、风控决策数据化的持续发展。

三、市场风险管理

2020年上半年，本行积极应对市场环境变化，推进并不断优化市场风险管理工作。本行已建立较为完善的市场风险管理体系，建立了必要的授权管理和市场风险识别、计量、监测和控制流程。交易账簿利率风险方面，采用逐日盯市制度，通过设置止

损限额、风险限额、久期限额等，控制因市场利率大幅波动造成的风险，优化市场价格偏离监测机制；按季开展市场风险专项检查。银行账簿利率风险方面，通过引导分支机构适时调整资金期限结构，加强资产负债结构管理，有效降低期限错配带来的利率风险。上半年本行市场风险总体可控，市场风险相关指标执行情况较好。

四、操作风险管理

2020 年上半年，本行持续强化操作风险管理，完善内控制度体系建设，加强从业人员行为管理。一是优化内控管理制度。上半年共新增业务管理办法 112 个、修订现行管理制度 187 个、废止旧制度 123 个；持续推动监管政策、规定的对标工作，以保障外部监管规定的有效内化，上半年共对标外规 44 个。二是推进操作风险管理系统应用。继续推广“内控合规与操作风险”系统应用，实现问题从发现到整改问责的系统化全流程管理，并将问题与相关流程制度进行关联，加强问题根源治理。三是深化合规文化建设。组织开展审慎文化建设、“巩固治理乱象成果”回头看和员工行为排查“回头看”活动，加强全行内控合规管理；狠抓“六项机制”执行，加强日常员工行为管理；持续实施员工行为管理现场检查，强化案防工作培训宣导，提升基层案件防控和员工行为管理水平。

五、流动性风险管理

2020 年上半年，本行根据外部市场环境和监管要求变化，

结合行内资产负债结构和业务实际情况，不断夯实发展基础，有效优化业务结构，持续提升流动性应急水平，确保本行流动性风险处于安全范围。一是强化流动性风险监测与管控，制定年度流动性风险监管与监测限额指标并持续监测；加强资产负债管理，每日监测流动性缺口情况；结合资产负债安排和流动性管理需要，积极拓展并完善流动性储备工具配置；按月开展流动性风险压力测试。二是提升流动性风险管理水平。开展“流动性管理深化年”活动，进一步提升流动性风险识别、计量、监测和控制能力；对本行流动性风险管理机制、制度进行评估并持续完善。三是强化流动性风险应急管理，组织开展流动性风险应急管理专项排查，查缺补漏；梳理并完善流动性风险突发事件监测与应急处置机制。2020年上半年，本行流动性各项监管指标稳中有升，未发生流动性风险事件。

六、声誉风险管理

2020年上半年，本行声誉风险管理情况良好，未发生声誉风险事件。一是积极做好舆情监测工作，建立从互联网获取突发事件信息的采编机制，关注重点区域、重点领域和重点机构的舆情，确保在第一时间发现涉及本行的有关舆情信息，掌握主动性；聘请专业舆情公司，7×24小时对本行的新闻、消息、网络、论坛、帖子和银行业新闻进行全面监测，定期发布《舆情监测情况通报》。二是完善制度体系建设，制定《门户网站管理办法》《品牌管理办法》，明确对外宣传的审核要求；健全《福建海峡银行新

闻发布和舆情应对管理办法》《声誉风险管理办法》，对可能引发的声誉风险事件应对管理进行详尽规定。三是持续提升客户满意度，完善消保体制机制安排，制定《消费者权益保护工作管理办法》《消费者权益保护工作考评办法》，从制度层面保障金融消费者八项基本权利的有效落实；积极应对处理客户投诉，上半年本行受理的各类投诉均在规定时限内办结。

（七）信息科技风险管理

2020年上半年，本行不断建立健全信息科技风险管理体系，加强业务连续性管理，落实信息科技内部控制防范措施，全行信息科技风险可控，未发生重大信息科技风险事件。一是系统运行情况稳定，全行各重要信息系统可用性达99.96%以上，有力保障全行业务发展。二是不断提升信息科技风险预警和处置能力，开展数字运维项目建设，升级换代本行运行风险监测和预警系统，打造智能化运维体系，构建绿色高效的数据中心。三是强化电子银行安全防护，通过与专业安全公司和监管部门密切合作，采取各种安全措施，不断提升电子银行防护能力，为本行互联网业务保驾护航。四是持续提升主动风险管控能力，通过开展信息科技风险动态监测，实施重点风险领域专项检查，风险管控的及时性和全面性不断增强。五是持续改进业务连续性管理，组织开展业务连续性管理全面风险排查，根据监管要求制定并积极推进各项整改与提升工作；不断完善全行业务连续性管理机制，筑牢业务连续性管理基础，提升业务连续性管理水平。

（八）内部审计情况

2020年上半年，本行共组织实施18个审计项目，其中离任审计项目8个、专项审计项目5个、分行全面内控审计项目1个、回头看审计项目1个、非现场审计项目2个，发布风险提示1份。项目涉及24个责任机构，审计范围覆盖公司治理、综合管理、公司授信、贸易金融、零售授信、营运管理、财务管理、信息科技治理等业务条线或主要风险控制环节。

第六章 公司治理情况

一、公司治理基本情况

公司不断健全治理架构，完善公司治理机制建设，将党的领导和公司治理有机统一起来，各治理主体独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转。

（一）股东和股东大会

公司全体股东地位平等，股东按其所持股份享有权利和承担义务。公司由全体股东组成股东大会，股东大会是公司的权力机构，负责对公司重大事项做出决策。

（二）董事和董事会

公司董事会作为决策机构，负责公司重大事项的决策，承担公司经营和管理的最终责任。截至报告期末，公司董事会共有 12 名董事，其中股东董事 6 名、执行董事 3 名、独立董事 3 名。独立董事在各次会议上就各讨论事项发表客观、公正的意见和建议，注重维护存款人和中小股东的权益，其中，对重大关联交易的公允性以及内部审批程序履行情况发表了书面意见。公司董事会下设 4 个专门委员会，其中提名及薪酬与考核委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会的主任委员均由独立董事担任。

（三）监事和监事会

公司监事会作为内部监督机构，依法履行监督职责。截至报告期末，公司监事会共有 9 名监事，其中股东监事 3 名、职工监事 3 名、外部监事 3 名。外部监事勤勉履职，积极参加公司及监事会组织的各项活动，列席董事会会议，出席监事会会议，并提出富有建

设性的意见和建议。公司监事会下设提名委员会和监督委员会，主任委员均由外部监事担任。

（四）高级管理层

公司高级管理层作为执行机构，根据相关规定和董事会授权，组织开展经营管理活动，贯彻执行股东大会和董事会决议。高级管理层下设创新管理、资产负债管理、风险管理、授信评审、信息科技管理、财务管理、问责、营销管理、客户权益管理等九个专门职能委员会。

二、会议召开情况

（一）董事会会议召开情况

报告期内，公司董事会共召开 9 次会议，表决通过了 26 个审议事项，听取或书面审阅了 15 个报告事项，研究讨论了 1 个事项，决议主要内容详见下表。

序号	会议名称	决议主要内容
序号	会议名称	会议议题
1	第四届董事会第二次会议	审议通过本行第四届董事会对董事和高级管理人员 2019 年度履职评价的议案、修订《福建海峡银行专业技术干部职位设置及薪酬考核管理暂行办法》的议案。
2	第四届董事会第三次会议	审议通过董事会专项授权书的议案。
3	第四届董事会第四次会议	审议通过本行与福建正祥置业发展有限公司关联交易的议案、2020 年度机构发展规划的议案。
4	第四届董事会第五次会议	审议通过 2020 年主要风险监管指标的议案、董事会 2020 年授权书的议案、2019 年度全面风险管理情况的报告、2019 年度合规风险管理情况的报告、2019 年信息科技预算执行情况及 2020 年信息科技预算计划的议案；听取了 2019 年度客户权益保护工作开展情况的报告、2019 年度反洗钱工作情况的报告、2019 年度不良贷款核销抵债及闲置固定资产处置情况的报告、落实 2018 年度监管意见情况的报告、2019 年上半年监管意见整改落实情况的报告、2019 年度主要经营情况的报告、2019 年数据治理工作情况的报告；对董事会 2020 年重点工作计

序号	会议名称	决议主要内容
		划进行了研究讨论。
5	第四届董事会第六次会议	审议通过本行与中国武夷实业股份有限公司重大关联交易的议案、福建森博达贸易有限公司申请股权质押10,360万股的议案。
6	第四届董事会第七次会议	审议通过2019年内部控制鉴证报告的议案、2019年度审计报告的议案、2019年年度报告的议案；以书面方式审阅了2019年经营管理监管意见的通报、2019年审计发现问题整改落实情况的报告、2019年度关联交易管理专项审计情况的报告。
7	第四届董事会第八次会议	审议通过本行与福建福化古雷石油化工有限公司重大关联交易的议案、本行与福建省福化工贸股份有限公司重大关联交易的议案、本行与福化工贸（漳州）有限公司重大关联交易的议案、世纪财富投资有限公司申请股权质押1000万股的议案、鑫东森集团有限公司申请股权质押3561万股的议案、泰禾投资集团有限公司申请股权质押3136万股的议案。
8	第四届董事会第九次会议	审议通过福建省旭景恒丰投资有限公司不良资产清收处置方案的议案、调整本行与福化工贸（漳州）有限公司重大关联交易担保方式的议案；以书面方式审阅了2020年一季度主要经营情况的报告、2019年内部资本充足评估的报告、福建银保监局办公室关于2019年度福建海峡银行董事和高级管理人员履职评价结果的通报、薪酬和绩效考核管理专项审计情况的报告、信息科技外包管理专项审计情况的报告。
9	第四届董事会第十次会议	审议通过鑫东森集团有限公司申请股权质押2,939.065万股的议案、设立总行小企业金融部的议案、2019年度工资清算和2020年度工资总额预算方案的议案。

（三）监事会会议召开情况

报告期内，公司监事会共召开3次会议，表决通过了6个审议事项，听取了15个报告事项，研究讨论了1个事项，决议主要内容详见下表。

序号	会议名称	决议主要内容
1	第三届监事会第二次会议	审议通过2019年度董事履职情况评价的议案、2019年度高级管理人员履职情况评价的议案。

序号	会议名称	决议主要内容
2	第三届监事会第三次会议	审议通过 2019 年度监事履职情况评价的议案；听取了 2020 年主要风险监管指标的报告、2019 年度全面风险管理情况的报告、2019 年度合规风险管理情况的报告、2019 年度客户权益保护工作开展情况的报告、2019 年度反洗钱工作情况的报告、审计稽核部 2019 年度工作情况的报告、审计稽核部 2020 年度工作计划的报告、落实 2018 年度监管意见情况的报告、2019 年上半年监管意见整改落实情况的报告、2019 年度不良贷款核销抵债及闲置固定资产处置情况的报告、2019 年度主要经营情况的报告、2019 年数据治理工作情况的报告，并提出监督意见和建议；对监事会 2020 年重点工作计划进行了研究讨论。
3	第三届监事会第四次会议	审议通过 2019 年内部控制鉴证报告、2019 年度审计报告、2019 年年度报告，并提出书面审核意见；以书面方式审阅了 2019 年经营管理监管意见的通报、2019 年审计发现问题整改落实情况的报告、2019 年度关联交易管理专项审计情况的报告。

三、董事会专门委员会履职情况

报告期内，董事会各专门委员会共召开10次会议，其中审计委员会召开3次会议，研究、表决了4个审议事项，听取或书面审阅了7个报告事项。董事会提名及薪酬与考核委员会召开2次会议，研究表决了2个审议事项。董事会风险管理及关联交易控制委员会召开5次会议，研究、表决了10个审议事项。

四、监事会专门委员会履职情况

报告期内，监事会专门委员会共召开 4 次会议，其中，提名委员会召开 2 次会议，研究、表决了 3 个审议事项；监督委员会召开 2 次会议，研究、表决了 1 个审议事项，听取或书面审阅了 7 个报告事项。

六、分支机构基本情况

机构名称	机构营业地址	联系电话	邮政编码
总行营业部	福州市台江区江滨中大道 358 号	0591-87598491	350011
福州鼓楼支行（管理型支行）	福州市鼓楼区杨桥东路 19 号	0591-87521294	350025
福州台江支行（管理型支行）	福州市八一七中路 256 号茶亭国际	0591-83326184	350004
福州仓山支行（管理型支行）	福州市仓山区临江街道观海路 66 号	0591-83458928	350007
福州晋安支行（管理型支行）	福州市晋安区六一北路 158 号	0591-83280084	350005
滨海新城支行（管理型支行）	长乐市漳港街道商行街 116 号翔福电商物流园 A 区海关 2#楼 A116、A117	0591-28906766	350601
福建自贸试验区福州片区分行	马尾区儒江东路 78 号名城商务中心写字楼（滨江广场）2#楼）	0591-83680121	350015
福清分行	福清市宏路街道宏路村天和华府	0591-86001632	350300
厦门分行	厦门市思明区鹭江道 266 号世侨中心一层、夹层北侧及二十、二十一整层	0592-2351367	361000
宁德分行	宁德市天湖东路 13 号东湖豪门综合楼	0593-2351800	352100
莆田分行	莆田市荔城区胜利北路 1050 号	0594-2739888	351100
泉州分行	泉州市泉秀街 496 号	0595-29012345	362000
漳州分行	漳州市九龙大道以东新浦东路	0596-2169961	363000
龙岩分行	龙岩市新罗区华莲路 51 号	0597-2999001	364000
三明分行	三明市梅列区崇桂新村 92 幢	0598-8910601	365000
南平分行	南平市延平区解放路 93 号一层	0599-8080665	353000
温州分行	温州市鹿城区车站大道 2 号	0577-86008125	325088

第七章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司没有对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

二、本报告期无其他重大事项

第八章 财务报表

资产负债表.....	24
利润表.....	26
现金流量表	27
股东权益变动表.....	29

资产负债表

2020年6月30日

编报单位：福建海峡银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	期末余额	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	9,858,704,531.41	9,927,303,848.99
存放同业款项	824,431,597.60	603,958,896.72
贵金属		
拆出资金	2,230,000,000.00	1,860,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,764,889,166.31	325,401,470.61
买入返售金融资产	9,207,159,988.19	8,013,166,000.00
应收利息	1,478,531,747.25	1,417,052,160.39
发放贷款和垫款	77,322,172,147.55	70,577,222,255.74
可供出售金融资产	22,793,380,782.23	27,779,754,425.39
持有至到期投资	14,383,779,901.67	14,000,275,999.51
应收款项类投资	28,797,947,290.09	25,249,096,475.19
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	923,679,911.08	968,312,091.80
在建工程	1,302,352.82	1,302,352.82
无形资产	114,355,167.00	124,445,957.27
递延所得税净资产	1,044,960,994.69	1,103,357,297.78
其他资产	715,655,845.25	503,048,126.03
资产总计	172,460,951,423.14	162,453,697,358.24

资产负债表-续

2020年6月30日

编报单位：福建海峡银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	期末余额	年初余额
负债：		
向中央银行借款	4,250,000,000.00	2,350,000,000.00
同业及其他金融机构存放款	6,362,960,149.42	6,616,490,166.92
拆入资金	3,039,649,500.93	2,915,519,847.24
卖出回购金融资产款	11,517,375,035.43	7,775,130,053.04
吸收存款	97,436,585,953.09	88,627,342,908.12
应付职工薪酬	175,628,844.14	283,021,130.95
应交税费	103,667,525.18	208,704,407.67
应付利息	1,610,859,848.22	1,807,110,211.54
预计负债		
应付债券	33,655,520,181.28	38,144,131,473.27
其他负债	882,507,043.72	520,452,852.52
负债合计	159,034,754,081.41	149,247,903,051.27
股东权益：		
股本	5,633,522,078.00	5,633,522,078.00
资本公积	2,508,334,076.34	2,508,334,076.34
其他综合收益	43,155,062.24	92,433,381.85
盈余公积	866,673,346.83	866,673,346.83
一般风险准备	2,054,265,200.62	2,054,265,200.62
未分配利润	2,320,247,577.70	2,050,566,223.33
股东权益合计	13,426,197,341.73	13,205,794,306.97
负债及股东权益总计	172,460,951,423.14	162,453,697,358.24

董事长：俞敏

行长：吴雷

会计机构负责人：刘元添

利润表

2020年6月30日

编报单位：福建海峡银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	本年上半年累计	上年同期累计
一. 营业收入	1	1,922,416,407.25	1,501,664,402.04
利息净收入	2	1,423,153,656.61	1,116,317,181.95
利息收入	3	3,373,694,593.05	3,031,484,370.23
利息支出	4	1,950,540,936.44	1,915,167,188.28
手续费及佣金净收入	5	361,967,651.29	352,151,226.62
手续费及佣金收入	6	381,902,970.84	365,495,324.26
手续费及佣金支出	7	19,935,319.55	13,344,097.64
投资收益/(损失)	8	118,271,419.38	24,641,404.27
公允价值变动收益/(损失)	10	8,824,219.53	-807,711.77
汇兑收益/(损失)	11	7,650,265.43	2,094,485.29
其他业务收入	12	2,111,852.89	3,132,546.01
资产处置损益	13	-148,437.20	-31,386.42
其他损益	14	585,779.32	4,166,656.09
二. 营业支出	15	1,629,661,644.75	1,229,391,014.01
税金及附加	16	28,069,605.46	22,648,724.00
业务及管理费	17	469,752,174.64	510,014,368.91
资产减值损失	18	1,131,764,308.36	696,727,921.10
其他业务成本	19	75,556.29	
三. 营业利润(亏损以“-”号填列)	20	292,754,762.50	272,273,388.03
加: 营业外收入	21	4,727,579.82	2,540,976.31
减: 营业外支出	22	2,479,616.05	2,806,748.17
四. 利润总额(亏损总额以“-”号填列)	23	295,002,726.27	272,007,616.17
减: 所得税费用	24	25,321,371.90	15,000,000.00
五. 净利润(亏损以“-”号填列)	25	269,681,354.37	257,007,616.17
按经营持续性分类:	26		
持续经营净利润	27	269,681,354.37	257,007,616.17
六. 其他综合收益	28	-49,278,319.61	-73,472,548.73
将重分类进损益的其他综合收益	29	-49,278,319.61	-73,472,548.73
七. 综合收益总额	31	220,403,034.76	183,535,067.44

现金流量表

2020年6月30日

编报单位：福建海峡银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	2020年上半年度	2019年上半年度
一、经营活动产生的现金流量：	1		
客户贷款及垫款净减少额	2		
客户存款及同业存放款项净增加额	2	8,555,713,027.47	575,353,301.27
向中央银行借款净增加额	3	1,900,000,000.00	
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	124,129,653.69	14,811,569.97
卖出回购金融资产净增加额	5	3,742,244,982.39	3,503,494,307.49
向其他金融机构拆出资金净减少额	6		
存放中央银行款项和同业款项净减少	7		382,643,292.50
收取利息、手续费及佣金的现金	8	2,810,287,117.79	2,309,731,837.81
收到的其他与经营活动有关的现金	9	339,120,284.49	420,654,770.50
经营活动现金流入小计	10	17,471,495,065.83	7,206,689,079.54
客户贷款及垫款净增加额	11	7,467,346,250.52	2,394,440,697.34
向中央银行借款净减少额	12		2,002,000,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额		445,943,184.76	
客户存款及同业存放款项净减少额	13		
向其他金融机构拆入资金净减少额	14		
向其他金融机构拆出资金净增加额	15	550,000,000.00	15,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	16	1,585,991,414.64	1,133,224,349.23
支付给职工以及为职工支付的现金	17	376,754,956.19	323,703,671.09
支付的各项税费	18	279,339,465.98	277,397,204.09
支付其他与经营活动有关的现金	19	101,743,424.76	140,239,521.14
经营活动现金流出小计	20	10,807,118,696.85	6,286,005,442.89
经营活动产生的现金流量净额	21	6,664,376,368.98	920,683,636.65

现金流量表-续

2020年6月30日

编报单位：福建海峡银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	2020年上半年度	2019年上半年度
二、投资活动产生的现金流量：	22		
收回投资收到的现金	23	37,448,392,835.11	23,611,881,421.15
取得投资收益收到的现金	24	884,670,361.27	943,913,336.30
处置固定资产和其他长期资产收回的 现金净额	25	33,790.85	41,097.19
投资活动现金流入小计	26	38,333,096,987.23	24,555,835,854.64
投资支付的现金	27	38,928,648,773.99	28,914,844,001.68
购建固定资产、无形资产和其他长期资 产支付的现金	28	32,257,714.67	41,051,104.79
投资活动现金流出小计	29	38,960,906,488.66	28,955,895,106.47
投资活动产生的现金流量净额	30	-627,809,501.43	-4,400,059,251.83
三、筹资活动产生的现金流量：	31		
发行债券收到的现金	32	24,753,203,256.64	15,163,349,360.00
吸收投资收到的现金	33		
筹资活动现金流入小计	34	24,753,203,256.64	15,163,349,360.00
偿还债务支付的现金	35	29,660,000,000.00	12,550,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36	162,588,007.52	166,279,886.30
筹资活动现金流出小计	37	29,822,588,007.52	12,716,279,886.30
筹资活动产生的现金流量净额	38	-5,069,384,750.88	2,447,069,473.70
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	39	2,292,070.06	792,834.81
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	40	969,474,186.73	-1,031,513,306.67
加：现金及现金等价物的年初余额	41	11,012,047,181.15	14,618,078,026.41
六、现金及现金等价物的年末余额	42	11,981,521,367.88	13,586,564,719.74

股东权益变动表

2020年6月30日

编报单位：福建海峡银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2020 年上半年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	5,633,522,078.00	2,508,334,076.34	92,433,381.85	866,673,346.83	2,054,265,200.62	2,050,566,223.33	13,205,794,306.97
加：会计政策变更							
二、本年初余额	5,633,522,078.00	2,508,334,076.34	92,433,381.85	866,673,346.83	2,054,265,200.62	2,050,566,223.33	13,205,794,306.97
三、本期增减变动金额			-49,278,319.61			269,681,354.37	220,403,034.76
（一）综合收益总额			-49,278,319.61			269,681,354.37	220,403,034.76
（二）股东投入资本							
（三）利润分配							
1. 提取盈余公积							
2. 提取一般风险准备							
3. 现金股利分配							
4. 股票股利分配							
四、期末余额	5,633,522,078.00	2,508,334,076.34	43,155,062.24	866,673,346.83	2,054,265,200.62	2,320,247,577.70	13,426,197,341.73

